

УДК 336.018

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ
РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**Дубовик Елена Владимировна, магистр юридических наук
главный юрисконсульт, ОАО “Белагропромбанк”**

Dubovik Elena, LLM, chief counsel, JSC «Belagroprombank»

Аннотация. Настоящая статья посвящена рассмотрению факторов возникновения правового риска, принципов управления правовым риском, определению стадий данного процесса с целью выработки рекомендаций по формированию эффективной системы управления правовым риском в деятельности банка.

Ключевые слова: правовой риск, система управления правовым риском, банк, банковский надзор.

Исследования в области управления правовым риском в настоящее время не столь многочисленны, в то время как потребность в разработке теоретических основ все больше возрастает. Это обусловливается непрерывным процессом глобализации мировых банковских рынков и постепенной имплементацией международных стандартов банковской деятельности в деятельность белорусской банковской системы.

Как отмечается Национальным банком Республики Беларусь, ориентиром в совершенствовании принципов и инструментов банковского надзора является соответствие международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и применение проверенных мировой практикой принципов и подходов к банковскому регулированию и риск-ориентированному надзору.

В юридической литературе отсутствует единый подход к определению правового риска. В большинстве случаев предлагаемые определения имеют узкий характер, акцентируя внимание на некоторых из источников или факторов возникновения правового риска. Некоторые авторы высказывают мнение об отсутствии практической пользы в разработке дефиниции правового риска. Данная позиция не представляется верной, так как при отсутствии однозначного понимания данного явления невозможно построить эффективную систему управления банковскими рисками в целом.

Некоторые авторы высказывают точку зрения, что отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка. Однако с данным подходом можно не в полной мере согласиться, так как в нем учитываются лишь внутренние факторы реализации правового риска.

Легальное понятие правового риска содержится в Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 №550 (далее – Инструкция №550). Правовым риском признается риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность банка.

Детализируя данное в Инструкции №550 определение, можно говорить о том, что возникновение правового риска является следствием реализации как внутренних, так и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

отсутствие системы управления правовым риском, осуществляемой на постоянной основе;

несоблюдение банком национального законодательства, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);

несоответствие учредительных и локальных правовых актов банка национальному законодательству;

неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и локальные правовые акты в соответствие с изменениями национального законодательства;

недостаточно эффективное выявление и оценка правового риска, связанного с новыми продуктами или видами операций, проводимыми банком;

неэффективная организация бизнес-процессов банка, приводящая к ошибкам в деятельности;

нарушение банком условий договоров, соглашений, контрактов;

недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении инновационных технологий и новых условий проведения банковских операций;

отсутствие системы оценки риска на консолидированной основе, т.е. включая все дочерние зависимые структуры банка, а также его обособленные структурные подразделения.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы:

- отсутствие достаточного правового регулирования ряда вопросов в национальном законодательстве;

- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права;

правовые ошибки, допускаемые государственными, судебными и иными органами, обладающими властными полномочиями;

невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение банка в государственные, судебные органы для их урегулирования;

нарушения клиентами и контрагентами банка условий договоров, соглашений, контрактов;

нахождение банка, его филиалов, дочерних и (или) зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В отличие от иных банковских рисков правовой риск пронизывает всю банковскую деятельность и, соответственно, проявляется при любых совершаемых банком операциях и сделках. Процесс управления правовым риском представляет собой систему мероприятий и методов, осуществляемых на различных стадиях и направленных на минимизацию указанного вида риска.

В правовой литературе выделяют следующие стадии деятельности банка по управлению правовым риском:

разработка локальных правовых актов, регламентирующих порядок управления правовым риском;

сбор и анализ данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность возможных потерь банка;

фиксация результатов проведенного мониторинга;
минимизация правового риска;
осуществление контроля за надлежащим управлением правовым риском на различных уровнях управления банком [1].

Следует согласиться с утверждением, что успешность управления правовым риском характеризуется следующими факторами:

- четким представлением о правовых рисках банка, т.е. пониманием того, какие стороны или направления деятельности потенциально более рискованные в правовом смысле;

- уменьшением поданных против банка исков до разумного количества (поскольку полностью их избежать нельзя, главное их контролировать, четко представлять их количество, тенденции к изменению их числа, причины, отделять существенные иски от поданных произвольно);

- оценкой степени правового риска, которая базируется не просто на денежном эквиваленте каждого риска, а на использовании анализа правовых рисков в общем планировании бизнеса, в том числе анализа иного влияния правовых рисков на банк;

- простотой использования результатов анализа правовых рисков в работе банка (соответствующая информация должна давать руководству банка возможность легко понять источники, причины и степень опасности любого правового риска) [2].

В юридической литературе выделяют следующие принципы управления правовым риском:

- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций (подразумевает наличие порядка согласования условий договоров и сделок до их заключения, в том числе порядка их согласования с юридической службой банка);

- принцип «Знай своего клиента» (включает в себя наличие адекватной политики и процедур, содержащих порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей по ним, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам);

- принцип ответственности руководителей подразделений банка за управление правовым риском, присущим функциям, которые выполняются в подразделениях;

- принцип управления правовым риском на основе экономической целесообразности (процесс управления рисками должен быть неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями банка и должен быть ориентирован на поиск и принятие конкретных решений, которые позволят минимизировать возможные убытки);

- принцип комплексности и непрерывности (подразумевает взаимодействие всех подразделений банка в процессе выявления и оценки, мониторинга и минимизации правовых рисков);

- принцип использования количественной и качественной оценки правовых рисков (подразумевает использование как качественной, так и количественной оценки правовых рисков по отдельности или вместе, в зависи-

мости от необходимости). Основной и приоритетной является количественная оценка, поскольку она представляет собой абсолютный показатель и позволяет принимать бизнес-решения. Качественная оценка рисков представляет собой процесс идентификации рисков и определения «особо опасных» видов рисков, требующих быстрого реагирования [3].

Список использованных источников

1. Алексеева, Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // СПС «КонсультантПлюс: Версия Проф» [Электронный ресурс]. – М., 2019.
2. Томкович, Р.Р. Правовой риск в системе банковских рисков. Часть 2. Управление правовым риском: общая характеристика // СПС «КонсультантПлюс: Версия Проф» [Электронный ресурс]. – М., 2019.
3. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С.Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2010. - 440 с.
4. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 октября 2012 г., № 550 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2019.